

Jihočeská univerzita v Českých Budějovicích
Pedagogická fakulta

POJIŠTĚNÍ TYPU ALL RISK

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

Lenka HUSPEKOVÁ

České Budějovice, duben 2008

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci na téma Pojištění typu All Risk zpracovala samostatně a použitou literaturu jsem citovala.

V Českých Budějovicích 2008

.....

PODĚKOVÁNÍ:

Děkuji vedoucímu bakalářské práce Ing. Pavlovi Pokornému za odbornou pomoc a teoretické i praktické rady při zpracování bakalářské práce. Dále bych ráda poděkovala všem pracovníkům pojišťoven za jejich ochotu a čas, který mi věnovali.

V Českých Budějovicích, 2008

.....

ANOTACE:

Vznik a vývoj pojištění All Risk. Rozdíly oproti prostému pojištění majetku. Nabídka All riskových produktů vybraných pojišťoven. A porovnání pojišťoven na základě konkrétního příkladu.

ANNOTATION:

Genesis and development insurance All Risk. Differences compared to simple insurance property. Offer produces All Risk selected insurance companys. And confrontation insurances by example.

OBSAH:

1. Úvod.....	6
2. Historický vývoj.....	8
3. Základní rozdíly oproti prostému pojištění majetku	10
4. Základní typy pojištění All Risk.....	12
5. Nabídka produktů vybraných pojišťoven.....	15
5.1 Česká pojišťovna.....	15
5.2 ČSOB pojišťovna.....	17
5.3 Generali.....	20
5.4 Kooperativa.....	22
5.5 Uniqa.....	24
6. Porovnání nabídky.....	26
7. Závěr.....	28
8. Slovník pojmů.....	29
9. Seznam použité literatury.....	34
10. Přílohy	

1. ÚVOD

V této bakalářské práci bych ráda vysvětlila ne zcela známý druh pojištění a to pojištění typu **All Risk**. Pro tento účel jsem si vybrala pět největších pojišťoven v České republice. Byly by to Česká pojišťovna, ČSOB pojišťovna, Generali, Kooperativa a Uniqa. Seznámím Vás s All riskovými produkty, které tyto vybrané pojišťovny nabízejí. A na závěr mezi s sebou porovnam vybrané pojišťovny na základě konkrétního příkladu.

All Risk je z anglického jazyka. V přesném překladu *všechna rizika*. A pojišťovny se tímto přesným překladem také řídí. Pojistné produkty s pojmenováním All Risk nabízejí pojištění proti všem rizikům. Aby se pojišťovny vyhnuli složitému vyjmenovávání rizik, která mají pojištění kryt, a protože se snaží co nejvíce „ušít klientovi pojištění na míru“, koncipuje se tento typ do základního principu: **„pojištění kryje všechna rizika, která nejsou v pojistných podmínkách nebo pojistné smlouvě dále vyloučena.“**

Opakem pojištění All Risk je pojištění vyjmenovaných rizik, kde je ve smlouvě přesně definováno na jaké škody se pojištění vztahuje.

Pojištění typu All Risk se řadí mezi pojištění majetku podnikatelů. Každodenní práce staví podnikatele před nové výzvy a problémy, se kterými se při své činnosti musí potýkat a hledat jejich nejvhodnější řešení. Vedle obchodních rozhodnutí se musí starat o svůj již vytvořený majetek a chránit jeho hodnotu. Díky rozmarům přírody, nepozornosti, souhře nepředvídatelných okolností nebo špatných úmyslů druhých je podnikatelský majetek vystaven řadě rizik, kterým se navzdory všem opatřením nemůžou vyhnout.

Proto pojišťovny připravily řadu pojištění, kterými podnikatelé budou moci účinně ochránit svůj majetek a obchodní zájmy a alespoň část svého břemene přenést na pojišťovnu.

S termínem All Risk se můžeme také setkat v rámci havarijního pojištění. Ale tady nejde o pojištění všech rizik, ale jen o kombinaci pojištění více rizik současně. Je zde porušen základní princip All riskového pojištění.

2. HISTORICKÝ VÝVOJ

V historické posloupnosti vzniku jednotlivých druhů pojištění je třeba se v krátkosti zmínit o pojištění strojů. V zásadě se nejprve jednalo o tzv. „strojní kasko“ a potom o klasický „lom stroje“

Průmyslová revoluce, která vytlačila manufakturní výrobu, vznikla v Anglii. Její počátek se vyznačoval zejména nástupem páry, která poháněla první parní stroje. Pojištění strojů se vyvíjelo jako speciální pojištění parních strojů, elektrárenských zařízení, strojů poháněných vodou, plynem a elektrickým proudem apod., hlavně v těch případech, kdy klasické pojištění „požárních nebezpečí“ svým rozsahem nestačilo na rizika ohrožující tato zařízení. Pojištění „strojních rizik“ bylo tedy určeno jako nadstavba k základnímu „požárnímu pojištění“. Poptávka majitelů strojů směřovala nejprve ke krytí rizika požáru a výbuchu (parní kotle). Později přicházelo riziko nárazu jiných věcí do těchto strojních zařízení, zejména se jednalo o nárazy zřícených budov nebo konstrukcí, zřídka pak o pád celého stroje např. do jámy apod.

V počátcích průmyslové revoluce se skutečně jednalo výhradně o pojištění masivních parních strojů společně s rozměrnými kotli, které byly značně předimenzované. V té době tento druh pojištění, dnes bychom řekli „**strojního kaska**“, plně vyhovoval pojistným potřebám tehdejších majitelů a provozovatelů strojních zařízení. Pro zajímavost uvádím, že stejný princip krytí použili odborníci z pojišťoven v době velkého rozvoje automobilismu (zejména v USA), kdy pojistný zájem majitelů automobilů směřoval zejména na krytí rizik spojených s jejich provozem. Nejzávažnější bývá náraz vozidla a následně poté i požár.

Později s přibývajícím nároky na krytí pojistných rizik, které požadoval zpracovatelský průmysl, docházelo k předefinování pojistných potřeb nově vzniklých průmyslových odvětví. V tomto novém průmyslu velice razantně nastoupila elektrická energie, která dávala energii elektropohonům (elektromotorům). Parní kotle rychle

mizely z továren a tím i riziko požárů a výbuchů silně pokleslo. Oproti tomu vzrostlo nebezpečí tzv. „vnitřního lomu stroje“. Stroje se stali výrazně složitější a náročnější na jejich pořízení. Současně stroje byly i značně poruchové a proto provozovatelé těchto strojů měli zájem o krytí právě rizik spojených s vnitřními poruchami.

Protože krytí rizik požáru, výbuchu, zřícení budov na stroj a vnitřních poruch stroje by znamenalo značné pojistné a protože o riziko „živelní“ neměli provozovatelé strojů vždy zájem, vynutil si nový pojistný zájem majitelů strojů vzniku nového produktu tzv. **„pojištění vnitřního lomu stroje“**. Tento produkt je určen zejména pro pojišťování výrobních strojů a technologických zařízení, energetických strojů, dopravních zařízení a zemědělských strojů. Kryje rizika poškození nebo zničení pojištěné věci vadou konstrukce nebo technologie výroby, vadou materiálu, zkratem, pádem pojištěné věci, nebo nárazem, úmyslným poškozením, nedbalostí nebo nepozorností, nesprávnou obsluhou. Z tohoto pojištění jsou však vyloučena všechna klasická rizika (poškození nebo zničení pojištěné věci požárem, výbuchem, úderem blesku, záplavou, povodní, zemětřesení, poklesem nebo sesuvem půdy atd.).

Další vývoj, zejména pak po druhé světové válce, upravil pojištění strojů do tvaru, kterému dnes všeobecně říkáme pojištění typu All Risk.

3. ZÁKLADNÍ ROZDÍLY OPROTI PROSTÉMU POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Jako prosté pojištění majetku mám na mysli **Živelní pojištění**. Živelní pojištění je určeno k ochraně movitých i nemovitých věcí. Jeho podstatou je pomáhat v případech, kdy dojde k poškození nebo zničení pojištěné věci v důsledku řádění živlů.

Mezi *základní pojistná nebezpečí* patří požár, výbuch, úder blesku a náraz nebo zřícení letadla. V pojišťovnictví se základní pojistná nebezpečí souhrnně nazývají FLEXA. Označení vychází z počátečních písmen anglických slov **F**ire, **L**ightning, **E**xplosion, **A**viation.

Do *doplňkových pojistných nebezpečí* lze zahrnout povodeň, záplavu, vichřici, krupobití, sesuv půdy či lavin, pád stromů a vodovodní škodu.

Živelní pojištění je převážně nabízeno v komplexním rozsahu jako *sdužené živelní pojištění*, zahrnující jak základní pojistná nebezpečí tak i doplňková nebezpečí. Tento způsob krytí rizik je výhodný pro klienty i pro pojišťovny. Sdužená živelní pojištění znamenají pro klienty určité pohodlí, protože je zde široký rozsah krytí rizik a současně i příznivější cena, než za kterou by bylo možné realizovat pojištění jednotlivých rizik. Pro pojišťovny je tento způsob sdužování pojistných rizik rovněž výhodné, a to pro možnost snižování režijních nákladů vzniklých při sjednávání pojistných smluv a i při správě celého pojištění.

Zatím co živelní pojištění kryje pojištěnou věc proti živelním škodám, pojištění **All Risk** chrání pojištěnou věc proti vnitřním poruchám způsobených např. vadou materiálu, přepětím, zkratem, ale také proti škodám způsobených neodborným zacházením, nedbalostí, pádem, úmyslným poškozením apod.

All riskové pojištění může také zahrnovat živelní škody. Rozsah pojištění je samozřejmě u každé pojišťovny různý. Tyto rozdíly v rozsahu pojištěných škod jsem rozebrala v samostatné kapitole.

4. ZÁKLADNÍ TYPY POJIŠTĚNÍ ALL RISK

Do pojištění typu All Risk můžeme zahrnout pojištění plavidel, pojištění zásilek během přepravy, ale mezi základní typy pojištění All Risk patří zejména pojištění elektronických zařízení, pojištění strojů a strojních zařízení a pojištění stavebně-montážní činnosti. S těmito třemi základní typy pojištění All Risk budu dále pracovat.

Pojištění elektronických zařízení

Toto pojištění je určeno k ochraně elektronických zařízení a jejich příslušenství. Jeho poslání je pomáhat v případech, kdy dojde k poškození, zničení nebo odcizení pojištěné věci.

Pojištění strojů a strojních zařízení

Tento pojistný produkt je určen k ochraně strojního zařízení a příslušenství. Jeho podstatou je pomáhat v případech, kdy dojde k poškození, zničení nebo odcizení pojištěné věci.

Pojištění stavebně-montážní činnosti

Toto pojištění je určeno k ochraně stavebních a montážních aktivit. Jeho podstatou je pomáhat v případech, kdy vzniknou škody vyplývající z těchto aktivit.

Tyto typy pojištění jsou dále specifikovány v Doplnkových pojistných podmínkách, které doplňují ustanovení Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku podnikatelů.

Některé body Doplnkových pojistných podmínek pro All riskové pojištění jsou všeobecné u všech pojišťoven. A to předmět pojištění, pojistná hodnota, pojistné nebezpečí, místo pojištění a všeobecné výluky z pojištění. Tyto články zní takto:

Předmět pojištění

Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se vztahuje pouze na takové věci a jejich příslušenství, které byly při sjednání pojištění v provozuschopném stavu a které jsou jednotlivě uvedeny v pojistné smlouvě pod samostatnými položkami.

Pojistná hodnota

Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojistnou hodnotou pojištěných věcí je nová cena těchto věcí.

Pojistná nebezpečí

Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci jakoukoliv nahodilou událostí, která nastane nečekaně a náhle a není v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě vyloučena.

Místo pojištění

Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě. Za místo pojištění se považuje dále i místo, na které byl předmět pojištění v důsledku bezprostředně hrozící nebo vzniklé pojistné události přemístěn. Pro předměty pojištění, které jsou mobilní je místem pojištění území České republiky.

Všeobecné výluky z pojištění

Bez ohledu na spolupůsobící příčiny se pojištění nevztahuje na nahodilou skutečnost způsobenou následkem:

- válečných událostí, vzpour, povstání nebo jiných hromadných násilných nepokojů,
- stávků, výluk, teroristických aktů ,
- chemické, biologické nebo jaderné kontaminace,
- zásahu státní nebo úřední moci,
- vady, kterou měla pojištěná věc již v době uzavření pojistné smlouvy, a která měla či mohla být známa pojistníkovi bez ohledu na to, zda byla známa pojišťovně.

Z pojištění nevzniká právo na plnění za nepřímé škody všeho druhu (např.: ušlý zisk, pokuty, manka) a za vedlejší výlohy (náklady právního zastoupení, expresní příplatky apod.)

5. NABÍDKA PRODUKTŮ VYBRANÝCH POJIŠŤOVEN

V této kapitole Vás seznámím s pojistnými produkty, které nabízejí tyto pojišťovny: Česká pojišťovna, ČSOB pojišťovna, Generali, Kooperativa a Uniqa. U těchto vybraných pojišťoven uvedu rozsah pojištění u živelního pojištění a u pojištění elektronického zařízení, pojištění strojů a strojního zařízení a stavebně-montážního pojištění. Ne vždy pokrývá stejné pojištění u jiných pojišťoven tytéž škody. A na tyto rozdíly bych ráda poukázala.

5.1 Česká pojišťovna

Živelní pojištění

Majetek je pojištěn pro případ poškození nebo zničení:

- požárem
- výbuchem
- úderem blesku
- nárazem nebo zřícením letadla

Základní živelní pojištění lze rozšířit i o škody způsobené:

- povodí
- záplavou
- vichřicí
- krupobitím
- sesuvem půdy, zřícením skal či zemin, lavinami
- pádem stromů, stožárů a jiných předmětů
- zemětřesením
- tíhou sněhu a námrazy

- vodou vytékající z vodovodních zařízení

Pojištění elektronických zařízení

Toto pojištění je určeno zejména pro elektronická zařízení pro zpracování dat, elektronická zařízení lékařské a sdělovací techniky, rozhlasovou a televizní techniku, měřicí, regulační a kontrolní techniku atd.

Rozsah pojistné ochrany je u tohoto pojištění nejširší, zahrnuje jak pojištění živelních rizik, tak pojištění vnitřních poruch způsobených např. konstrukční vadou, vadou materiálu, výrobní vadou, přepětím, zkratem, ale také škody způsobené neodborným zacházením, nesprávnou obsluhou, úmyslným poškozením apod.

Pojištění strojů a strojních zařízení

Pojistit je možné prakticky veškeré stroje a strojní zařízení proti poškození nebo zničení způsobeném:

- chybou konstrukce, vadou materiálu nebo výrobní vadou
- přetlakem páry, plynu nebo kapaliny či pod tlakem
- pádem nebo vniknutím cizího předmětu
- zkratem či jiným působením elektrického proudu
- selháním měřicích, regulačních nebo zabezpečovacích zařízení
- nesprávnou obsluhou, nešikovností, nepozorností, nedbalostí

Pojištění stavebních a montážních rizik

Pojištění pokrývá škody, které mohou vzniknout v průběhu montáže nebo stavby.

Vztahuje se na škody na stavbě, konstrukci budovaného díla, montovaných strojích nebo technologických celcích, montážních a stavebních strojích a na zařízení staveniště z těchto příčin:

- požárem, výbuchem, přímým úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu
- záplavou, povodní, vichřicí, krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením sněhových lavin, tíhou sněhu nebo námrazy
- pádem pojištěné věci, nárazem
- pádem stromů, stožárů a jiných předmětů
- vodou vytékající z vodovodních zařízení
- neodborným zacházením, nesprávnou obsluhou, úmyslným poškozením, nešikovností, nepozorností a nedbalostí

5.2 ČSOB pojišťovna

Pojištění typu All risk se u této pojišťovny nazývá *Pojištění podnikatelských rizik*.

Pojištění podnikatelských rizik umožňuje vhodnou kombinací jednotlivých druhů pojištění zajistit komplexní pojistnou ochranu jakýchkoli podnikatelských aktivit, od drobných živnostníků až po velké průmyslové korporace.

Živelní pojištění

Pojištění se sjednává pro případ škod způsobených živelní události na nemovitostech, věcech movitých a zásobách.

Základní varianta

Škody způsobené požárem, výbuchem, bleskem, pádem předmětů nebo letadel.

Rozšířené pojistné krytí

Škody způsobené záplavou, povodní, vichřicí, sesuvem půdy, zemětřesením a dále na poškození nárazem vozidla, kouřem, nadzvukovou vlnou a vodou z vodovodního zařízení.

Pojištění elektronických zařízení

Vztahuje se na škody vzniklé na elektronických zařízeních.

Toto pojištění poskytuje krytí zejména škod vzniklých z následujících příčin:

- chybou konstrukce, vadou materiálu nebo výrobní vadou
- selháním měřicích, regulačních nebo zabezpečovacích zařízení
- pádem pojištěného předmětu
- nesprávnou obsluhou, nešikovností, nepozorností, nedbalostí
- přepětím, indukcí, zkratem

Dále je možno pojištění rozšířit o krytí škod způsobených:

- požárem, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu
- záplavou, povodní
- vichřicí, krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, lavinou, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů, zemětřesením, kouřem nebo nadzvukovou vlnou
- vodovodní škodou
- odcizením
- úmyslným poškozením věci
- vniknutím předmětu

Pojištění strojů

Toto pojištění se vztahuje na škody vzniklé na strojích a strojním zařízení.

Poskytuje krytí zejména škod vzniklých z následujících příčin:

- selháním měřících nebo zabezpečovacích zařízení
- nesprávnou obsluhou, nepozorností
- mrazem
- chybou konstrukce, vadou materiálu nebo výrobní vadou
- přetlakem páry, plynu nebo kapaliny nebo podtlakem
- nevyvážeností nebo odtržením odstředivou silou
- pádem pojištěného předmětu
- zkratem, přepětím nebo indukci

Dále je možno pojištění rozšířit o krytí škod způsobených:

- požárem, výbuchem, úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu
- záplavou, povodní
- vichřicí, krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, lavinou, pádem strom
- stožárů a jiných předmětů, zemětřesením, kouřem nebo nadzvukovou vlnou
- vodovodní škodou
- odcizením
- úmyslným poškozením věci
- nárazem nebo střetem při pracovní činnosti věci
- vniknutím předmětu

Stavebně-montážní pojištění

Pojištění kryje škody které mohou nastat během stavební činnosti nebo montáže technologických celků.

Pojištění poskytuje krytí zejména škod vzniklých z následujících příčin:

- požárem, likvidací požáru, výbuchem, přímým úderem blesku, nárazem nebo zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu
- záplavou, povodní, plovoucím ledem, vichřicí, krupobitím, sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením lavin, tíhou sněhu nebo námrazy
- pádem pojištěné věci, nárazem
- pádem stromů, stožárů a jiných předmětů
- vodou vytékající z vodovodních zařízení
- neodborným zacházením, nesprávnou obsluhou, úmyslným poškozením, nešikovností, nepozorností, nedbalostí

5.3 Generali

U této pojišťovny se pod názvem *Pojištění průmyslových rizik* skrývá pojištění All risk.

Technická pojištění patří mezi mladší pojišťovací produkty. Tato pojištění doplňují základní majetkové pojištění proti živelným rizikům a jsou v poslední době stále častěji vyžadována např. bankami pro záruky při poskytování úvěrů.

Živelní pojištění

V rámci tohoto pojištění lze pojistit majetek proti základním pojistným nebezpečím:

- flexa (požár, přímý úder blesku, výbuch, kouř, pád letadla, náraz vozidla, aerodynamický třesk)
- voda z potrubí, lom trubky
- přírodní nebezpečí (vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu)

Pojištění elektroniky

Předmětem pojištění jsou elektronická zařízení včetně dat potřebných pro jejich základní funkce, např. výpočetní a komunikační technika, obrazová a zvuková technika, měřicí přístroje, lékařské přístroje apod.

Pojištění lze rozšířit o pojištění dat, softwaru, vnějších nosičů dat.

V krytí jsou automaticky zahrnuta živelní pojistná nebezpečí, odcizení a vandalismus.

Pojištění strojů a zařízení

Předmětem pojištění jsou strojní zařízení včetně jejich elektronických součástí, např. obráběcí stroje, NC stroje, stavební stroje, nakladače, rypadla, jeřáby, kompresory, lisy, tiskařské stroje, zemědělské stroje, výrobní linky apod.

Krytí lze rozšířit o pojištění živelních pojistných nebezpečí, odcizení a vandalismus.

Pojištění stavební a montážní činnosti

Předmětem pojištění je budované stavební či montážní dílo včetně materiálu, který se má stát jeho součástí a je uložen v místě pojištění.

Jedná se o pojištění pojistných nebezpečí, která mohou vzniknout během výstavby či montáže budovaného díla. V krytí jsou automaticky zahrnuta živelní pojistná nebezpečí, odcizení a vandalismu.

5.4 Kooperativa

Pojištění živnostníků, malých a středních podnikatelů – TREND je název pro pojištění typu All risk u této pojišťovny.

Tento produkt je velmi variabilní a umožňuje vyhovět všem běžným individuálním potřebám. Obsahuje prakticky veškeré druhy pojištění majetku. Je určen pro podnikatele s hodnotou firemního majetku až do 100 mil. Kč a s výší ročních příjmů do 200 mil. Kč.

Živelní pojištění

Toto pojištění poskytuje pojistnou ochranu pro případy poškození nebo zničení některým z následujících živelních rizik.

V základním rozsahu pojištění jsou obsažena tato živelní rizika:

- požár a jeho průvodní jevy
- výbuch
- úder blesku
- náraz nebo zřícení letadla

Volitelně lze sjednat jedno nebo více doplňkových pojištění, která obsahují tato rizika:

- povodeň nebo záplava
- vichřice nebo krupobití

- sesouvání půdy, zřícení skal, zemin, lavin nebo zemětřesení, pokud je pojištěna budova, také poškození tíhou sněhu nebo námrazy
- škody způsobené nárazem dopravního prostředku, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů
- únik kapaliny z vodovodních a podobných zařízení

Pojištění elektronických zařízení

Předmětem pojištění je jednotlivé stacionární elektronické zařízení nebo soubor elektronických zařízení včetně jejich součástí.

Je-li ujednáno, jsou předmětem pojištění i mobilní elektronická zařízení, kterými jsou:

- přenosná zařízení
- zařízení pevně instalovaná ve vozidle

Pojištění strojů

Předmětem pojištění je jednotlivý stroj nebo soubor strojů včetně jejich výbavy a příslušenství.

Pojištění stavebních a montážních rizik

Předmětem tohoto pojistného produktu jsou:

- stavební aktivity
- montážní aktivity
- aktivity vedoucí k odstranění následků pojistné události, např. náklady na odstranění suti apod.

5.4 Uniqa

Živelní pojištění

Základní pojištění se vztahuje na poškození či zničení věci:

- požárem, úderem blesku, výbuchem, nárazem
- zřícením letadla

Navíc jako doplňkové pojištění lze sjednat připojištění následujících škod způsobených:

- vichřicí, krupobitím
- sesuvem půdy, zřícením skal nebo zemin
- pádem stromů a stožárů, tíhou sněhu
- záplavami, povodněmi
- havárií vody z vodovodního zařízení
- zemětřesením

Pojištění elektroniky

Pojištění se vztahuje na škody na elektronických zařízeních způsobené:

- konstrukční nebo výrobní vadou
- pádem nebo vniknutím cizího předmětu
- zkratem, přepětím
- vadou izolace
- chybnou obsluhou
- pádem nebo nárazem pojištěného zařízení apod.

Strojní pojištění

Pojištění kryje škody na strojích a strojních zařízeních následkem:

- konstrukční či výrobní vady
- vniknutím cizího předmětu
- fyzikálním výbuchem
- chybnou obsluhou
- působením vnějších mechanických sil apod.

Stavební a montážní pojištění

Od okamžiku zahájení stavby až do jejího předání lze pojistit stavbu, vybavení staveniště a stavební stroje proti živelním škodám, škodám vandalismem a jiným nebezpečím souvisejícím s výstavbou.

6. POROVNÁNÍ NABÍDKY

U některých pojišťoven jsou v All riskových typech pojištění již automaticky zahrnuta živelní pojistná nebezpečí. Jako je to u Generali. Ale třeba u České pojišťovny nebo u ČSOB pojišťovny se All riskové pojištění nevztahuje na škody způsobené řáděním živlů. V takových případech se nic neděje. All riskové pojištění se může rozšířit nejen o pojištění proti živelním nebezpečím, ale i o odcizení a škody vzniklé vandalismem.

V České pojišťovně a v ČSOB pojišťovně existuje *dotazník pro sjednání pojištění strojů* (viz Příloha). Tento dotazník tvoří základ a součást pojistné smlouvy. Samozřejmě musí být vyplněn zcela pravdivě. Klient v těchto dotaznících uvádí svoje osobní údaje a zodpovídá dotazy k pojištění, kde sepíše seznam pojištěných strojů a typy pojištění, které chce u pojištěných strojů uplatnit.

Pro porovnání těchto vybraných pojišťoven jsem použila jednoduchý příklad. Jednotlivé pojišťovny budu srovnávat podle nabídky pojištění na konkrétní stroj, kterým je **pila řetězová ve výši 400 000 Kč se spoluúčastí 5 000 Kč**. Toto strojní zařízení bude pojištěno podle strojního pojištění a na živelní pojištění FLEXA. Získané informace jsem shrnula do přehledné tabulky (Tab. 1).

POJIŠŤOVNA	DRUH POJIŠŤENÍ	ROČNÍ POJISTNÉ
Česká pojišťovna	Strojní pojištění	4 678
	FLEXA	1 380
	<i>Celkem</i>	6 058
ČSOB pojišťovna	Strojní pojištění	3 800
	FLEXA	2 576
	<i>Celkem</i>	6 376
Generali	Strojní pojištění rozšířené o FLEXU <i>Celkem</i>	5 680 5 680
UNIQA	Strojní pojištění	5 400
	FLEXA	1 748
	<i>Celkem</i>	7 148
Kooperativa	Strojní pojištění	5 560
	FLEXA	2 418
	<i>Celkem</i>	7 978

Tab. 1: Výše pojistného vybraných pojišťoven

Překvapivě jsem došla k rozdílným částkám v ročním pojistném. Především je výhoda u Generali. Tato pojišťovna má v krytí pojištěné věci automaticky zahrnutou FLEXU.

Tyto částky jsou samozřejmě uvedeny bez jakýkoliv slev, které pojišťovny svému klientovi poskytují. Tyto slevy se mohou vyšplhat až na 30%.

7. ZÁVĚR

Pojištění typu All Risk bych doporučovala všem podnikatelům pro pojištění různých druhů majetku v jejich vlastnictví. Jak živnostníkům tak i velkým podnikatelům. Pojištění All Risk se vyznačuje především svou velkou variabilitou a umožňuje vyhovět běžným individuálním potřebám podnikatele. Jeho významnou předností je, že se vztahuje také na škody způsobené lidským faktorem.

„Vše v jednom“ má oproti jednotlivě uzavíraným smlouvám několik výhod. V případě pojistné události se řeší problém prostřednictvím jednoho pojistitele, platí se jedna splátka a navíc cena je nižší, než kdyby se jednotlivá připojištění uzavírala samostatně.

8. SLOVNÍK POJMŮ

Aerodynamický třesk

Je bezprostřední poškození nebo zničení věcí v důsledku tlakových vln vzniklých překonáním zvukové bariéry letadlem.

Elektrická porucha

Je poškození nebo zničení zkratem či jiným působením elektrického proudu jako přepětím, vadou izolace, výbojem či přeskokem.

Kasko

Pojištění pro krytí škod vzniklých na dopravních prostředcích.

Klient

Neboli pojistník je ten, kdo s pojišťovnou uzavírá pojistnou smlouvu.

Krádež vloupáním

Znamená zmocnění se věci proti vůli jejího vlastníka či držitele, a to s použitím násilného překonání překážek chránících věc před odcizením.

Krupobití

Je pojistná událost, při které kousky ledu různého tvaru, velikosti, váhy a hustoty vytvořené v atmosféře dopadají na pojištěnou věc a tím dochází k jejímu poškození nebo zničení.

Loupež

Přivlastnění si pojištěné věci tak, že pachatel použil proti oprávněné osobě násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.

Mechanická porucha

Bývá definována jako poškození nebo zničení lomem, trhlinou, deformací, zadřením uvolněním, netěsností, ucpaním, vytavením či ztrátou funkčních parametrů.

Movité věci

Věci, které je možno bez porušení jejich podstaty přemísťovat. Např.: osobní věci, stroje a zařízení, motorová a nemotorová vozidla, vybavení ...

Náraz nebo zřícení letadla

Při definici škody způsobené létajícím prostředkem se tímto rozumí i případy, kdy letadlo sice odstartovalo s posádkou, ale ta v důsledku události, která předcházela zřícení, letadlo opustila.

Nemovité věci

Věci, které jsou se zemí spojeny pevným základem. Např.: pozemky, budovy, stavby ...

Opotřebení

Přirozený úbytek hodnoty věci způsobený stárnutím, popř. užíváním. Výši opotřebení ovlivňuje také ošetřování nebo udržování věci.

Pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů

Takový pohyb tělesa, který má znaky volného pádu.

Pojistitel

Ve smyslu zákona o pojišťovnictví je pojistitelem ten subjekt, který obdrží od dozorčího orgánu povolení k provozování pojišťovací činnosti.

Pojistná smlouva

Smluvní vztah mezi pojistníkem (klientem) a pojišťovnou (pojistitelem).

Pojistná událost

Nahodilá skutečnost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit. Konkrétní podmínky vzniku pojistné události určují podmínky pojistné smlouvy.

Pojistné

úplata za poskytování pojistné ochrany. Buď je placeno opakovaně v dohodnutých pojistných obdobích (běžné pojistné) nebo je zapláceno najednou za celou pojistnou dobu (jednorázové pojistné).

Pojistník

Osoba, která uzavřela s pojistitelem smlouvu. Má právo disponovat s pojistnou smlouvou a povinnost platit pojistné. Často bývá i pojištěným.

Pojistné plnění

Pojistnou smlouvou se pojišťovna zavazuje, že při naplnění předem stanovených podmínek, vyplatí smluvenou částku = pojistné plnění.

Pojištěný

Osoba, na jejíž majetek, zdraví nebo odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. Pojištěný má zpravidla nárok na pojistné plnění v případě pojistné události.

Povodeň

Je zaplavení větších či menších územních celků vodou, která se vylila z břehů vodních toků nebo nádrží nebo tyto břehy a hráze protrhla nebo byla způsobena náhlým a neočekávaným zmenšením průtočného profilu toku.

Požár

Je oheň v podobě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šíří se vlastní silou. Požárem není žhnutí a doutnání s omezeným přístupem kyslíku ani působení užitkového ohně a jeho tepla. Požárem dále není působení tepla při zkratu v elektrickém vedení, pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil.

Přetlak a zamrzání vody

Poškození nebo zničení pojištěné věci přetlakem kapaliny nebo páry nebo zamrznutím vody v pojištěné věci. Za vodu se však nepovažuje voda, která do pojištěné věci nasákla ze zemní vlhkosti nebo z jiných příčin.

Sesouvání půdy, zřícení skal nebo zeminy

Působení gravitace a porušení dlouhodobé rovnováhy, ke které svahy zemského povrchu dospěly vývojem a pokud k nim došlo v důsledku přímého působení přírodních a klimatických vlivů a nikoli v důsledku lidské činnosti (např. průmyslovým nebo stavebním provozem).

Sesouvání nebo zřícení sněhových lavin

Jev, kdy masa sněhu nebo ledu se náhle po svazích uvede do pohybu a řítí se do údolí.

Spoluúčast

Jedná se o formu podílu pojištěného na vzniklé pojistné události. V případě pojistné události se od plnění pojišťovny vždy odečítá předem sjednaná částka. Může být stanovena fixně nebo procentuelně. Volbou vyšší spoluúčasti vyjadřuje klient skutečnost, že je připraven sám financovat drobné škody.

Tíha sněhu nebo námrazy

Destruktivní působení jejich nadměrné hmotnosti na střešní krytiny, nosné nebo ostatní konstrukce.

Úder blesku

Přímý zásah blesku do pojištěné věci. Pojistnou událostí však není poškození nebo zničení elektrických a elektronických přístrojů, která nastala v souvislosti s úderem blesku.

Voda vytékající z vodovodních zařízení

Voda, pára nebo nemrznoucí topné médium unikající mimo místo určení z pevně a řádně instalovaných vodovodních zařízení.

Vichřice

Dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s (74,9 km/h) a více.

Výbuch

Je náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par.

Výluka

Definice škody, která není zahrnuta do pojistné ochrany.

Záplava

Vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění.

Zemětřesení

Otřesy pozemského povrchu vyvolané pohybem v zemské kůře, které dosahují alespoň 6. stupně mezinárodní stupnice udávající makroseismické účinky zemětřesení (MSK-64).

Znečištění

Úmyslné poškození pojištěné věci nápisem, malbou, rytím a jiným obdobným způsobem.

9. Seznam použité literatury

- Prof. Ing. Jaroslav Daňhel, CSc., a kol.: *Pojistná teorie*, Professional Publishikng, první vydání, 2005
- E. Ducháčková: *Principy pojištění a pojišťovnictví*, Ekopress, 2003
- M. Hradec a kol.: *Pojištění a pojišťovnictví*, EU Press, Vysoká škola finanční a správní, Praha 2006
- Ing. P. Pokorný: *Úvod do pojišťovnictví*, firemní studijní texty, České Budějovice
- www.cpoj.cz
- www.csobpoj.cz
- www.generali.cz
- www.koop.cz
- www.uniqa.cz

Vám předkládá

DOTAZNÍK K POJIŠTĚNÍ STROJŮ A OSTATNÍCH ZAŘÍZENÍ

Podle Pojistných podmínek pojištění strojů a strojních zařízení PPST 91

V případě jakýchkoliv nejasností Vám rádi poradíme na telefonních číslech:
Nedílnou součástí tohoto dotazníku je vyplněná příloha č. 1 s uvedením pojistných částek

Základní údaje o subjektu, který pojištění sjednává IČO: _____ DIČ: _____

FIRMA: _____

PŘEVAŽUJÍCÍ ČINNOST FIRMY: _____

SÍDLO: _____ PSČ: _____

TELEFON: _____ FAX: _____ DÁLNOPIŠ: _____

BANKOVNÍ SPOJENÍ: _____

Jméno osoby, oprávněné podepsat pojistnou smlouvu a její funkce: _____

TELEFON: _____ FAX: _____

Odpovědný pracovník pro jednání s pojišťovnou (jméno a funkce): _____

TELEFON: _____ FAX: _____

I. Zařízení navržená klientem k pojištění (pod jednotlivými položkami uveďte zařízení, která požadujete pojištit):

Upozornění: Vámi stanovená pojistná částka má odpovídat nové hodnotě pojištěné věci, tj. hodnotě, kterou je třeba vynaložit na znovupořízení věci téhož druhu, kvality a výkonu v daném místě. Je-li v době pojistné události Vámi stanovená pojistná částka nižší než náklad na znovupořízení pojištěné věci, pak pojišťovna poskytne plnění, které je ve stejném poměru ke škodě, jako je pojistná částka k nákladu na znovupořízení pojištěné věci (podpojištění).

POL. Č.	Specifikace jednotlivých zařízení (druh zařízení, výrobce, typové označení, výkon, otáčky, váha a další určující parametry jako SPZ atd.)	Výrobní číslo	Rok výroby	Pojistná částka Kč

II. Místo pojištění (dále uveďte požadovaná místa pojištění pro jednotlivá zařízení specifikovaná v oddílu I.):

III. Odpovědi na dotazy pojišťovny:

A. Je nebo bylo již některé zařízení, uvedené v oddílu I. pojištěno v rozsahu, který nyní požadujete sjednat?

Pokud ano, tak uveďte číslo položky tohoto zařízení a jméno pojišťovny, popřípadě její pobočky:

B. Bylo některé zařízení, které je specifikováno v oddílu I., před uzavřením pojištění poškozeno nějakou havárií, živelní událostí (požár, výbuch, blesk, záplava atd.), nárazem, pádem apod?

Pokud ano, tak uveďte v příloze popis tohoto poškození a zde číslo položky tohoto zařízení:

C. Je některé ze zařízení, specifikovaných v oddílu I., majetkem jiného, než toho, kdo pojištění sjednává?

Pokud ano, tak uveďte vlastníka a číslo položky tohoto zařízení:

IV. Další požadavky klienta (např. na připojištění nákladů za letecké dodávky náhradních dílů ze zahraničí, cestovních nákladů expertů ze zahraničí, připojištění základů strojů, jiný rozsah pojištění než-li podle PPST 91 apod.):

V. Má být případné pojistné plnění vinkulováno? V případě, že ano, uveďte v čí prospěch?

VI. Pojištění má být sjednáno:

VII. Závěrečné prohlášení

Prohlašujeme tímto, že námi učiněná prohlášení v tomto dotazníku jsou úplná a pravdivá a že navržená zařízení k pojištění jsou před datem sjednání pojištění nepoškozená a v provozuschopném stavu.

Uvedené skutečnosti v tomto dotazníku se považují za písemné dotazy pojišťovny ve smyslu zákonných ustanovení a pojistných podmínek. V případě uzavření pojistné smlouvy je pojištěný povinen oznámit pojišťovně bez zbytečného odkladu všechny změny ve skutečnostech, na které byl tázán. Klient se zavazuje oznámit pojišťovně každou skutečnost, která by zvýšila pojišťované riziko a pojišťovna si vyhrazuje právo upravit pojistnou smlouvu s ohledem na oznámené skutečnosti.

Klient souhlasí s tím, aby dotazník k pojištění strojů a ostatních zařízení navržených jím pro sjednání pojištění tvořil základ a součást pojistné smlouvy, pokud tato bude uzavřena.

Pojišťovna se zavazuje nakládat s informacemi uvedenými v tomto dotazníku jako s informacemi přísně důvěrnými s tím, že klient nemá námitek proti oznámení kteréhokoliv z údajů zajišťovně.

VIII: Přílohy:

V dne **Jméno oprávněné osoby,**
razítko a podpis:

Vyplňuje pracovník pojišťovny: **Jméno:**
Telefon:
Podpis:
(pracovníka pojišťovny,
 který dotazník převzal)

1. Stroje, které mají být pojištěny dle Všeobecných pojistných podmínek – zvláštní část Pojištění strojů, uveďte v Příloze č. 1 (Seznam strojů a strojních zařízení) včetně požadovaných specifikací.

2. Doplňující dotazy k pojištění strojů (v případě kladné odpovědi postupujte dle pokynů v pravé části řádku):

A) Bylo u strojů, které mají být strojně pojištěny, již dříve toto pojištění sjednáno?	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	Uveďte, u které pojišťovny?
B) Jsou tyto stroje v řádném technickém stavu, nepoškozené, provozuschopné a udržované dle pokynů výrobce?	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	
C) Přejete si u strojů pojistit i jejich základy?	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	V příloze č. 1 uveďte do poznámky u požadovaných položek specifikací.
D) Došlo v průběhu uplynulých 5 let u strojů, které mají být pojištěny, ke strojním škodám?	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	V příloze č. 1 uveďte do poznámek u strojů, u kterých došlo ke škodám - datum, příčinu a výši škody

3. Doplňková pojištění a doložky pro pojištění strojů (vyplňte pouze v případě vašeho zájmu o některá z níže uvedených pojištění):

Vyberte, proti kterým doplňkovým pojistným nebezpečím si přejete stroje dále pojistit: <input type="checkbox"/> požár, výbuch, úder blesku, náraz nebo zřícení pilotovaného letičího tělesa, jeho části nebo jeho nákladu <input type="checkbox"/> záplava, povodeň <input type="checkbox"/> vichřice; krupobití; sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin; lavina; pád stromů, stožárů a jiných předmětů; zemětřesení; kouř; nadzvuk, vlna <input type="checkbox"/> nahodilá a náhlé poškození nebo zničení věci vodou z vodovodního zařízení <input type="checkbox"/> odcizení, úmyslné poškození věci <input type="checkbox"/> náraz nebo stětí při pracovní činnosti pojištěné věci <input type="checkbox"/> vniknutí předmětu Vyberte doložky, které si přejete v rámci pojištění strojů pojistit: <input type="checkbox"/> odměny vyplacené za práci přesčas, v noci, ve dnech pracovního volna a pracovního klidu <input type="checkbox"/> expresní příplatky a letecké dodávky náhradních dílů		
A) Došlo v průběhu uplynulých 5 let (10 let u poj. nebezpečí záplava povodeň) u strojů, které mají být pojištěny, ke škodám působením výše uvedených pojistných nebezpečí?	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	V příloze č. 1 uveďte do poznámek u strojů, u kterých došlo ke škodám - datum, příčinu a výši škody (u škod způsobených záplavou, povodní i výšku zaplavení).
B) Je místo pojištění vybaveno elektronickým zabezpečovacím a protipožárním systémem (např. EZS, EPS, sprinklery)?	<input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	Jakým?

4. Příloha č. 1 Seznam strojů a strojních zařízení počet stran:

Podpis oprávněné osoby:

Funkce:

Obchodní firma (doplňte razítkem):

V dne:

Příloha č. 1

Seznam strojů a strojních zařízení

Pol.	Název, typ, výrobce	Výrobní číslo	Rok výroby	Cena stroje nebo strojního zařízení (nová cena)	Požadovaná spolučást	Adresa umístění stroje nebo strojního zařízení, pokud je jiná než adresa sídla firmy	Připojit elektrické součásti? ANO / NE	Konstrukce budov, ve kterých je zařízení umístěno ¹⁾	Je na adrese nebezpečí povodně, záplavy? když ano ²⁾	Poznámka

¹⁾ má provedení:
1 - ocelový skelet; 2 - cihlové zdívo; 3 - beton; 4 - dřevo;

²⁾ povodeň, záplavu způsobí:
1 - vodní tok; 2 - přívalový dešť; 3 - únik z kanalizací; 4 - jiný vliv.

strana číslo: